

**De heer B.R. van Urk
Meerkoet 445
1071 GS ENSCHEDE**

Uitwerking inventarisatie

Datum: 30 - augustus - 2012

Geachte heer van Urk,

Voor u ligt een pakket met informatie over uw financiële producten. In deze toelichting leggen wij uit hoe dit pakket is opgebouwd.

Adviesbrief

Deze brief is opgebouwd uit 4 onderdelen, namelijk:

1. De huidige situatie beschrijft welke financiële producten u heeft lopen.
2. Bij manco's geven wij aan welke financiële producten gebreken vertonen.
3. In het voorstel adviseren wij u welke aanpassingen er dienen plaats te vinden op uw financiële producten.
4. In het kostenoverzicht ziet u een overzicht van de te betalen premies in de huidige situatie en de door ons voorgestelde wijzigingen.

Keuzeformulier

In het keuzeformulier geeft u per rubriek aan welke wijzigingen u wel of niet wil laten doorvoeren op uw financiële producten. Doordat u verschillende financiële producten bij ons heeft lopen dienen wij, volgens de huidige wetgeving, aan onze zorgplicht te voldoen. Dit houdt in dat wij van uw financiële producten op de hoogte moeten zijn. Wilt u niet dat wij van bepaalde financiële producten op de hoogte zijn, dan kunt u dit aangeven op het keuzeformulier.

Overige formulieren

Als laatste treft u diverse formulieren aan, zodat de door ons geadviseerde wijzigingen doorgevoerd kunnen worden.

Deze formulieren zijn reeds (gedeeltelijk) door ons ingevuld met de bij ons bekende gegevens. Wilt u de geel gearceerde rubrieken nog beantwoorden. Verder willen wij u vragen om de reeds ingevulde rubrieken op juistheid te controleren en waar nodig aan te passen.

Mochten er nog vragen en / of opmerkingen zijn over de adviesbrief, keuzeformulieren en / of de formulieren, dan kunt u met ons contact opnemen, zodat wij u het één en ander nog kunnen toelichten

Met vriendelijke groet,
Bart van Urk
Directeur

Huidige situatie:

De volgende financiële constructies en verzekeringen heeft u lopen

Soort verzekering	Maatschappij	Dekking/soort	Verzekerde som	Organisatie
Inboedel	Nedasco	Extra uitgebreid	€ 101.879	Volmacht
Aansprakelijkheid	Reaal Schade	Alleenstaande	€ 454.000	Elders
Ziektekosten	Amersfoortse Zorg	Basis + aanvullend	Kostprijs	Elders
Rechtsbijstand	ASR Schade	Alleenstaande	Kostprijs	Elders
Auto	Nedasco	WA + Volledig Casco	Volgens polisblad	Volmacht

Manco's

Algemeen	<p>Het is onbekend of u rookmelders in uw woning heeft aangebracht.</p> <p>Het is onbekend of uw hang- en sluitwerk voldoet aan de BORG-norm of het politie keurmerk.</p> <p>Het is onbekend of u maandelijks een back-up maakt van uw privecomputer(s).</p> <p>Het is onbekend of u foto's heeft van uw (kostbare) inboedel en dit op een plaats buiten de woning bewaard.</p>
Inboedel	<p>Het risicoadres moet aangepast worden. Het zakelijke adres is nu vermeld.</p> <p>De polisvoorwaarden kunnen uitgebreider. Er is geen All Risk dekking.</p> <p>Er is geen buitenhuisdekking meeverzekerd.</p> <p>Het verzekerd bedrag is te hoog. Er is sprake van oververzekering.</p> <p>Het verzekerd bedrag voor audiovisuele- en computerapparatuur is te hoog.</p> <p>Het is onbekend wie er verantwoordelijk is voor het repareren van glasschade, de huurder of verhuurder.</p>
Aansprakelijkheid	<p>Het verzekerd bedrag is te laag.</p>
Ongevallen	<p>Er is geen ongevallenverzekering gesloten.</p>
Ziektekosten	<p>Het zakelijke risicoadres staat op de polis.</p> <p>De polis is niet opgenomen in een collectiviteit.</p>
Rechtsbijstand	<p>Er is een eigen risico van € 100,-</p> <p>De maximale waarborgsom is € 25.000,- en deze dient binnen een jaar terugbetaald te worden.</p> <p>Er is een kostenmaximum van € 60.000,-</p>
Arbeidsongeschiktheid	<p>Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.</p>
Auto	<p>De auto is op een particuliere polis verzekerd, terwijl de auto ook zakelijk wordt gereden.</p>
Doorlopende reis	<p>Is niet verzekerd.</p>
Uitvaart	<p>Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.</p>
Pensioen	<p>Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.</p>
Doorlopend krediet	<p>Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.</p>

Spaarrekening

Onbekend, omdat hierover bij ons geen gegevens bekend zijn.

Voorstel

Algemeen

Alle particuliere schadeverzekeringen per 01 oktober 2012 onderbrengen in het ASR voordeelpakket, behalve de doorlopende reis- en rechtsbijstandverzekering.
Het huidige verzekeringspakket bij Nedasco opzeggen per 01 oktober 2012.
Rookmelders aanbrengen in de woning.
Het hang- en sluitwerk van de woning aanpassen zodat ze in aanmerking komen voor het BORG-certificaat of het politie keurmerk.
Elke maand een back-up van de privé computer(s) maken, zodat er bij een computercrash geen gegevens verloren gaan.
Van de inboedel een lijst maken en fotograferen, zodat bij een grote schade u op een gemakkelijke wijze kan tonen wat voor inboedel u had.

Inboedel

Het risicoadres aanpassen naar het priveadres.
De dekking uitbreiden naar een All Risk dekking.
Een buitenhuisdekking toevoegen op de polis als waardevolle inboedel ook buiten de woning gebruikt c.q. gedragen wordt.
Een inboedelwaardemeter invullen om het verzekerde bedrag te bepalen. Zodat er geen sprake (meer) is van oververzekering.
Het extra verzekerd bedrag voor audiovisuele- en computerapparatuur van de polis verwijderen.
Een glasverzekering sluiten als uit de huurovereenkomst blijkt dat u als huurder verantwoordelijk bent voor de reparatie van glasschade.
Een kopie van de huurovereenkomst aanleveren.

Aansprakelijkheid

Het verzekerd bedrag verhogen naar € 2.500.000.

Ongevallen

Een ongevallenverzekering sluiten zodat er bij blijvende invaliditeit een kapitaal vrijkomt om eventuele aanpassingen aan de woning c.q. aan de auto te kunnen doen.

Ziektekosten

Het particuliere adres vermelden op de polis.
De polis per eerstvolgende mogelijke datum opnemen in een collectiviteit.
De polis overvoeren naar ons kantoor.

Rechtsbijstand

Het eigen risico verwijderen van de polis.
De maximale waarborgsom verhogen naar € 50.000,-, welke na een jaar wordt opgezet in een renteloze lening.
Een verzekering sluiten zonder een kostenmaximum.

Arbeidsongeschiktheid	<p>Een financieel rapport(*) laten maken om de gevolgen van arbeidsongeschiktheid inzichtelijk te maken.</p> <p>Kopieën van de huidige verzekering(en) en/of andere voorzieningen aanleveren voor onze administratie en ter controle.</p>
Auto	<p>De verzekering per 01 oktober 2012 onderbrengen op een zakelijke verzekering bij De Goudse verzekeringen.</p> <p>De huidige verzekering bij Nedasco opzeggen per 01 oktober 2012.</p>
Doorlopende reis	<p>Afsluiten, als u meer dan 13 dagen per jaar op vakantie c.q. weekendjes-weg gaat. Anders een aflopende reisverzekering sluiten.</p>
Uitvaart	<p>Eventuele bestaande uitvaartverzekering(en) overvoeren naar ons kantoor.</p> <p>Een uitvaartverzekering sluiten van minimaal € 7000,-</p>
Pensioen	<p>Een financieel rapport (*) laten maken om het inkomen bij het in leven zijn op 67 jaar inzichtelijk te maken.</p> <p>Kopieën van de huidige verzekering(en) c.q. voorziening(en) aanleveren voor onze administratie en ter controle.</p>
Doorlopend krediet	<p>Kopieën van de eventuele huidige krediet(en) aanleveren voor onze administratie en ter controle.</p>
Spaarrekening	<p>Een overzicht aanleveren van de spaarrekeningen met de bijbehorende rentes en eventuele looptijden.</p>

Kostenoverzicht huidige en nieuwe situatie

Soort verzekering	Huidige situatie		Nieuwe situatie		
Inboedel	€	25,66	€	11,74	*1
Aansprakelijkheid	€	2,60	€	3,53	*2
Ongevallen	€	0,00	€	2,63	*3
Ziektekosten	€	155,70	€	155,70	
Rechtsbijstand	€	22,72	€	17,68	*4
Arbeidsongeschiktheid	€	0,00	€	0,00	
Auto	€	57,71	€	42,74	*5
Doorlopende reis	€	0,00	€	3,41	*6
Doorlopend krediet	€	0,00	€	0,00	
Spaarrekening	€	0,00	€	0,00	
Uitvaart	€	0,00	€	24,94	
Pensioen	€	0,00	€	0,00	
Totaal	€	264,39	€	262,37	

*1 Voor het bepalen van het verzekerd bedrag is uitgegaan van een netto inkomen van de hoofdkostwinnaar van maximaal € 2000,- per maand. De premie is inclusief € 2500,- huurdersbelang

*2 Voor het bepalen van de premie is rekening gehouden met een verzekerd bedrag van € 2.500.000,-

*3 Voor het bepalen van de premie is rekening gehouden met een verzekerd bedrag voor blijvende invaliditeit van € 50.000,-

*4 Bij de premieberekening is uitgegaan van de dekking Compleet excl. arbeid.

*5 Bij de premieberekening is uitgegaan van 15 schade vrije jaren. Bij de premieberekening is uitgegaan van een WA + volledig cascodekking incl. SVI.

*6 Bij de premieberekening is uitgegaan van basis, bagage en geneeskundige kosten dekking. Bij de premieberekening is uitgegaan van Europadekking.

De genoemde premies zijn per maand, inclusief assurantiebelasting en eventuele pakketkortingen. Ondanks dat met grote zorg aandacht is besteed aan de premies in de nieuwe situatie, kan er verschil op treden in de uiteindelijke te betalen premies. Er kunnen dan ook geen rechten aan deze premies worden ontleent. Bijgevoegde treft u de benodigde formulieren aan om uw verzekeringspakket aan de hand van ons voorstel te actualiseren.

Wilt u zo vriendelijk zijn om deze formulieren in te vullen, te ondertekenen en te retourneren.

Voor vragen en / of opmerkingen naar aanleiding van deze brief, kunt u met ons contact opnemen. Telefonisch zijn wij te bereiken op 035-5411359 of per mail info@prinsenvanurk.nl

Vertrouwende u hiermee voldoende geïnformeerd te hebben.

Met vriendelijke groet,

Bart van Urk
Directeur

**De heer B.R. van Urk
Meerkoet 445
1071 GS ENSCHEDE**

Keuzeformulier

Naar aanleiding van de adviesbrief van 8 augustus 2012, wil ik graag de aangevinkte wijzigingen op mijn verzekeringen uitvoeren.

Algemeen

- ☐ Alle particuliere schadeverzekeringen, behalve de doorlopende reisverzekering en de rechtsbijstandsverzekering onderbrengen in het voordeelpakket bij ASR. Het bijgevoegde aanvraagformulier is op onjuistheden gecontroleerd, de geel gearceerde rubrieken zijn ingevuld en ondertekend.
- ☐ Het huidige verzekeringspakket bij Nedasco wordt per 01 oktober 2012 opgezegd. De bijgevoegde opzegbrief is ondertekend.
- ☐ Ondanks uw advies laat ik het verzekeringspakket bij Nedasco lopen. De opzegbrief is niet ondertekend.
- ☐ Er zijn rookmelders aanwezig in de woning.
- ☐ Er zijn geen rookmelders aanwezig, maar deze worden binnenkort in de woning aangebracht.
- ☐ Er zijn geen rookmelders aanwezig en deze worden ook niet binnenkort in de woning aangebracht
- ☐ Het hang- en sluitwerk voldoet aan de BORG-norm of het politiekeurmerk veilig wonen. Een kopie van het certificaat is bijgevoegd.
- ☐ Het hang- en sluitwerk voldoet niet aan de BORG-norm of het politiekeurmerk veilig wonen. Binnenkort pas ik het hang- en sluitwerk aan zodat het in aanmerking komt voor het BORG-certificaat of het politiekeurmerk veilig wonen.
- ☐ Het hang- en sluitwerk voldoet niet aan de BORG-norm of het politiekeurmerk veilig wonen. Er worden geen maatregelen genomen om hiervoor in aanmerking te komen.
- ☐ Er wordt maandelijks een back-up gemaakt van de privé-computer(s).
- ☐ Er wordt maandelijks geen back-up gemaakt van de privé-computers, maar ik ga dit binnenkort in orde maken.
- ☐ Er wordt maandelijks geen back-up gemaakt van de privé-computer(s) en ik ga hiervoor ook geen voorziening treffen.
- ☐ Er is van de inboedel een lijst en er zijn foto's gemaakt. Dit ligt buiten de woning opgeslagen.

Paraaf

- ☐ Er is van de inboedel geen lijst en geen foto's gemaakt. Binnenkort ga ik de inboedel vastleggen d.m.v. foto's en een lijst. Dit word buiten de woning bewaard.
- ☐ Er is van de inboedel geen lijst en geen foto's van gemaakt. Hier wordt ook geen voorziening voor getroffen.
- ☐ Er is wel/geen testament opgemaakt.
- ☐ Er zijn wel/geen huisdieren in mijn bezit
- ☐ Ik/wij vervullen wel/geen bestuurlijke functie bij een vereniging en/of stichting.
- ☐ Ik/wij hebben wel/geen loondienstbetrekking bij een werkgever.
- ☐ Ik/wij zijn wel/geen zelfstandig ondernemer.
- ☐ Ik/wij willen wel/geen adviesrapportage hebben inzake de zakelijke verzekeringen.
- ☐ Ik/wij hebben buiten mijn/onze woning om nog ander onroerend goed.
- ☐ Het onroerend goed wordt wel/niet zakelijke/particulier verhuurd.
- ☐ Er is buiten de hoofdwoning geen onroerend goed in mijn bezit.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Inboedel

- ☐ Het risicoadres aanpassen naar Willemsparkweg 67 I, 1071 GS Amsterdam.
- ☐ Het risicoadres aanpassen naar
- ☐ De dekking omzetten van een extra uitgebreid naar een All Risk dekking.
- ☐ De huidige extra uitgebreid dekking handhaven op de polis. Het besef is er dat er mogelijk schades zijn die nu niet gedekt zijn, wel gedekt zijn op de All Risk dekking.
- ☐ De buitenhuisdekking dient meeverzekerd te worden op de polis.
- ☐ Ondanks uw advies wil ik geen buitenhuisdekking op de polis meeverzekeren. Het besef is er dat schade aan mijn inboedel buitenhuis beperkt gedekt is.
- ☐ De inboedelwaardemeter is naar waarheid ingevuld, op onjuistheden gecontroleerd en ondertekend.
- ☐ Er is geen inboedel waardemeter ingevuld. Het besef is er dat er mogelijk sprake is van over- of onderverzekering en dat er geen garantie is tegen onderverzekering.
- ☐ Er is minder dan € 6.000,- aan lijfsieraden in de woning aanwezig.
- ☐ Er is meer dan € 6.000,- aan lijfsieraden aanwezig, namelijk € _____. Het meerdere dient meeverzekerd te worden op de polis.
- ☐ Schade aan lijfsieraden boven de € 6000,- dient niet meeverzekerd te worden. Het besef is er dat schade aan lijfsieraden boven de € 6000,- niet is verzekerd.
- ☐ Het diefstalrisico voor lijfsieraden boven de € 2.500,- dient meeverzekerd te worden.
- ☐ Het diefstalrisico voor lijfsieraden boven de € 2.500,- dient niet meeverzekerd te worden. Het besef is er dat diefstalschade aan lijfsieraden gedekt is tot € 2.500,-. Het meerdere is niet verzekerd tegen diefstal.
- ☐ Er is minder dan € 12.000,- aan audiovisuele- en computerapparatuur aanwezig.
- ☐ Er is meer dan € 12.000,- aan audiovisuele- en computerapparatuur aanwezig. Namelijk € _____. Het meerdere boven de € 12.000,- dient ook meeverzekerd te worden.
- ☐ De audiovisuele- en computerapparatuur boven de € 12.000,- dient niet meeverzekerd te worden. Het besef is er dat schade aan audiovisuele- en computerapparatuur gedekt is tot € 12.000,-.
- ☐ Er is minder dan € 15.000,- aan verzamelingen en/of kunst aanwezig in de woning.
- ☐ Er is meer dan € 15.000,- aan verzamelingen en/of kunst aanwezig in de woning, namelijk totaal € _____. Het meerdere boven de € 15.000 dient ook meeverzekerd te worden.
- ☐ De verzamelingen en/of kunst boven de € 15.000,- dient niet meeverzekerd te worden. Het besef is er dat schade aan verzamelingen en/of kunst gedekt is tot € 15.000,-. Het meerdere is niet verzekerd

Ziektekosten

- ☐ Het particuliere woonadres op de polis vermelden.
- ☐ Het zakelijke adres op de polis handhaven.
- ☐ De polis opnemen in het collectiviteit van ons kantoor.
- ☐ De polis handhaven in zijn huidige vorm. Het besef is er dat door het niet opnemen van de polis in het collectiviteit van ons kantoor er niet geprofitteerd kan worden van een premievoordeel.
- ☐ Het overvoerformulier is getekend zodat de verzekering via uw kantoor loopt.
- ☐ De verzekering gaat niet via uw kantoor lopen. Het overvoerformulier is niet getekend.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Rechtsbijstand

- ☐ De rechtsbijstandverzekering per 01 oktober 2012 onderbrengen bij Dak volmacht (Arag). Het bijgevoegde aanvraagformulier is naar waarheid ingevuld, op onjuistheden gecontroleerd en ondertekend.
- ☐ De dekking optimaal exclusief arbeid afsluiten.
- ☐ De dekking compleet exclusief afsluiten. Het besef is er dat geschillen aangaande een 2de woning en geschillen ontstaan buiten Europa niet zijn gedekt.
- ☐ Alleen de rubriek verkeer compleet/optimaal dient verzekerd te worden. Het besef is er dat er geen recht op juridische bijstand is m.b.t. geschillen die niets met verkeer te maken hebben.
- ☐ De rechtsbijstandverzekering integreren in een zakelijke rechtsbijstandverzekering. Graag hiervoor een offerte maken.
- ☐ Er is geen interesse in een (zakelijke) rechtsbijstandverzekering. Het besef is er dat er bij geschillen in het algemeen en het eventueel verhalen van de schade bij verkeersongevallen er geen dekking is. De kosten voor juridische hulp dien ik zelf te betalen.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Arbeidsongeschiktheid

- ☐ Kopieën van de huidige verzekering(en) c.q. constructies zijn bijgevoegd.
- ☐ Er zijn geen kopieën van de huidige verzekering(en) c.q. constructies bijgevoegd.
- ☐ Graag de financiële gevolgen van arbeidsongeschiktheid in kaart brengen middels een financieel rapport. (*)
- ☐ Ik wil geen financieel rapport(*) laten maken om de eventuele gevolgen van arbeidsongeschiktheid in kaart te brengen. Het besef is er dat bij arbeidsongeschiktheid er een grote inkomensterugval plaatsvindt waarvan ik niet op de hoogte ben.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Auto

- ☐ De verzekering per 01 oktober 2012 onderbrengen op een zakelijke verzekering bij De Goudse verzekeringen.
- ☐ De huidige verzekering bij Nedasco opzeggen per 01 oktober 2012. De opzegbrief is getekend.
- ☐ Ondanks uw advies laat ik de autoverzekering bij Nedasco lopen, de opzegbrief is niet getekend.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Paraaf

Doorlopende reis

- ☐ De doorlopende reis verzekering per 01 september 2012 onderbrengen bij de Europeesche Verzekeringen. Het bijgevoegde aanvraagformulier is naar waarheid ingevuld, op onjuistheden gecontroleerd en ondertekend.
- ☐ Verzekeringsgebied Wereld.
- ☐ Verzekeringsgebied Europa, ik besef dat als ik buiten Europa op vakantie ga de reisverzekering geen dekking biedt.
- ☐ Bagage meeverzekeren.
- ☐ Bagage niet meeverzekeren. Het besef is er dat schade aan of verlies van mijn bagage niet is verzekerd.
- ☐ Geneeskundige kosten dienen meeverzekerd te worden.
- ☐ Geneeskundige kosten niet meeverzekeren. Het besef is er dat ik mogelijk niet alle op reis gemaakte medische kosten vergoed krijg. De ziektekostenverzekering vergoedt maximaal de kosten die de behandeling in Nederland kost.
- ☐ Wintersport meeverzekeren.
- ☐ Wintersport niet meeverzekeren. Ik besef dat als ik op wintersport ga de reisverzekering geen dekking biedt.
- ☐ Ik ga met de auto op vakantie. Daarom wil ik hulp en huur vervoermiddel meeverzekerd hebben op de polis
- ☐ Ondanks dat ik met de auto op vakantie ga, wil ik de dekking voor hulp en huur vervoermiddel niet meeverzekeren op de polis. Het besef is er dat ik bij het uitvallen van de auto tijdens de vakantiereis, zelf voor de kosten van repatriëring opdraai.
- ☐ Er wordt niet met de auto op vakantie gegaan. De dekking hulp en huur vervoermiddel is niet nodig.
- ☐ Annuleringsverzekering meeverzekeren.
- ☐ Annuleringsverzekering niet meeverzekeren. Het besef is er dat als de reis geannuleerd moet worden er geen schadevergoeding plaatsvindt op de doorlopende reisverzekering.
- ☐ Ik ga minder dan 13 dagen per jaar op vakantie. Een doorlopende reisverzekering is niet nodig. Mocht ik op vakantie gaan, dan sluit ik een aflopende reisverzekering.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Paraaf

Uitvaart

- ☐ Het bijgevoegde aanvraagformulier is naar waarheid ingevuld, op onjuistheden gecontroleerd en ondertekend.
- ☐ De verzekerd bedrag van de uitgebrachte offerte is te hoog/laag. Graag een offerte uitbrengen met een verzekerd bedrag van €
- ☐ De duur van de premiebetaling van de uitgebrachte offerte is te kort/lang. Graag een offerte uitbrengen met een premiebetalingsduur van jaar.
- ☐ De kopieën van de uitvaartverzekering(en) voor uw administratie zijn bijgevoegd.
- ☐ Graag de uitvaartverzekering(en) controleren en advies uitbrengen.
- ☐ Er is geen interesse om de bestaande uitvaartverzekering(en) te laten controleren. Het besef is er dat ik mogelijk te laag verzekerd ben om de kosten van een uitvaart te kunnen betalen.
- ☐ Graag de bestaande uitvaartverzekering(en), voor zover mogelijk, overvoeren naar uw agentschap.
- ☐ De bestaande uitvaartverzekeringen worden niet overgevoerd naar uw kantoor. Het besef is er dat de lopende uitvaartverzekeringen niet gecontroleerd kunnen worden.
- ☐ Er zijn een uitvaartverzekeringen.
- ☐ Ondanks dat het besef er is dat ik niet voldoende verzekerd ben voor een volledige uitvaart, heb ik geen interesse in de bijgevoegde offertes.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Pensioen

- ☐ De kopieën van de huidige verzekering(en) c.q. voorziening(en) zijn bijgevoegd.
- ☐ Een financieel rapport (*) laten maken om het inkomen op de pensioendatum inzichtelijk te maken.
- ☐ Er is geen behoefte om het inkomen op de pensioendatum inzichtelijke te maken door middel van een financieel rapport.(*). De kopieën van de huidige verzekering(en) c.q. voorziening(en) zijn niet bijgevoegd.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Paraaf

Doorlopend krediet

- ☐ De kopieën van de kredietovereenkomst(en) voor uw administratie zijn bijgevoegd.
- ☐ Graag de kredietovereenkomst(en) controleren en advies uitbrengen.
- ☐ Er zijn geen kredietovereenkomsten bijgesloten.
- ☐ Er is geen kredietovereenkomst.

Ik wijk af van uw advies omdat:

Spaarrekening

- ☐ Er is op dit moment een spaarrekening.
- ☐ Deze spaarrekening valt onder het Nederlandse depositogarantiestelsel.
- ☐ Deze spaarrekening valt niet onder het Nederlandse depositogarantiestelsel, Het besef is er dat bij een faillissement van de bank het spaarsaldo mogelijk verloren gaat.
- ☐ Er is interesse om de huidige spaarrente te vergelijken met andere aanbieders.
- ☐ Er is geen interesse om de huidige spaarrente te vergelijken.
- ☐ Er is op dit moment geen spaarrekening maar wel interesse.
- ☐ Er is op dit moment geen spaarrekening en ook geen interesse.
- ☐ Er is geen vermogen dat boven de fiscale vrijstelling in box 3 uitkomt.
- ☐ Er is vermogen wat boven de fiscale vrijstelling in box 3 uitkomt.
- ☐ Het vermogen in kaart brengen middels een financieel rapport(*)
- ☐ Er is geen interesse om het vermogen in kaart te brengen middels een financieel rapport (*)

Ik wijk af van uw advies omdat:

* Financieel Rapport Bij het opstellen van een financieel rapport gaan wij in kaart brengen wat de financiële consequenties voor u en/of uw gezin zijn in diverse situaties in verschillende levensfasen. De kosten van dit rapport zijn eenmaal € 150,- inclusief BTW, ongeachte het aantal elementen dat u heeft aangekruist. Om u een indruk te geven van zo'n rapport hebben wij een voorbeeld geplaatst op onze website, <http://www.prinsenvanurk.nl>. U vindt het onder het tabblad contact en dan financieel rapport.

Voorbeeld

Plaats: _____ Datum: _____

Getekend voor akkoord
De heer B.R. van Urk

**Nedasco
Postbus 59
3800 AB AMERSFOORT**

Opzegbrief

Verzekeringsnemer:

Naam	B.R. van Urk
Adres	Meerkoet 445
Postcode	1071 GS
Woonplaats	ENSCHDE

Wenst onderstaande verzekering(en) te beëindigen.

Polisnummer:	Soort verzekering	Opzegdatum
123456	Inboedel	01 - 10 - 2012
665125	Auto	01 - 10 - 2012

Ondertekening

Datum: _____ Handtekening: _____

**Amersfoortse Zorg
Postbus 42
3800 AA AMERSFOORT
NEDERLAND**

Overvoerformulier

Verzekeringsnemer:

Naam B.R. van Urk
Adres Meerkoet 445
Postcode 1071 GS
Woonplaats ENSCHEDE

Verzoekt de hieronder vermelde verzekering per aangegeven datum over te voeren naar:

Prins & van Urk financieel advies BV
Postbus 577
3740 AN BAARN
Relatienummer: 2213

Polisnummer:	Soort verzekering	Overvoerdatum
111445	Ziektekosten	01 - 09 - 2012

Ondertekening

Datum: _____ Handtekening: _____